



Av. Presidente Vargas, 800 - Belém (Pa) - Companhia Aberta - Carta Patente :3.369/00001 - CNPJ: 04.902.979/0001-44

	2012		2011	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Lucro antes da tributação e participações	304.142	304.142	153.246	153.246
Participações Estatutárias	(15.616)	(15.616)	(6.744)	(6.744)
Juros sobre Capital Próprio	(79.351)	(79.351)	(78.490)	(78.490)
Lucro antes do IRPJ e CSLL	209.175	209.175	68.012	68.012
Adições líquidas de caráter permanente	25.283	25.283	21.131	21.131
Adições líquidas de caráter temporário	31.396	31.396	103.367	103.367
Lucro tributável antes das compensações	265.854	265.854	192.510	192.510
Alíquotas	15%	15%	15%	15%
Valores devidos pela alíquota normal	39.878	39.878	28.876	28.876
Adicional de Imposto de Renda (10%)	26.561	-	19.227	-
Incentivos	(2.216)	-	(1.277)	-
Valores devidos	64.223	39.878	46.826	28.876
Realização Res. de Reavaliação e Diferido s/ MTM	(426)	(256)	(1.584)	(950)
Valores registrados em resultado antes da ativação	63.797	39.622	45.242	27.926
Crédito Tributário sobre diferenças temporárias	11.974	7.184	(3.271)	(1.962)
Valores efetivamente registrados no resultado	75.771	46.806	41.971	25.964
% da despesa efetiva em relação ao Lucro antes do IRPJ e CSLL	36,2	22,4	61,7	38,2

b) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	2012	2011
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos s/ diferenças temporárias	562.038	581.196

O Banco registra como Ativo Fiscal Diferido Imposto de Renda e Contribuição Social, exclusivamente sobre diferenças temporárias, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis, conforme art. 13, inciso I, da Lei nº 9.249/1995. Esses créditos serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Para avaliação e utilização dos referidos créditos, são adotados os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nºs 3.059/2002 e 3.353/2006, pela Circular BACEN nº 3.171/2002 e Deliberação CVM nº 273/1998.

Na forma definida no estudo técnico, o Banco mantém a Ativação de seus créditos tributários com probabilidade de realização no prazo máximo de 10 (dez) anos. As provisões que serviram de base e os respectivos créditos tributários, com reflexo no resultado, apresentaram a seguinte movimentação durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2012:

	Saldo em 2011	Constituição	Realização	Saldo em 2012
Imposto de Renda				
Provisão para Risco de Crédito	894.576	208.813	(220.180)	883.209
Auxílio pós-emprego	386.995	20.234	(61.776)	345.453
Outras Provisões	174.057	62.218	(57.205)	179.070
Base de Cálculo	1.455.628	291.265	(339.161)	1.407.732
Imposto de Renda Diferido (25%)	363.907	72.816	(84.790)	351.933
Contribuição Social				
Provisão para Risco de Crédito	894.576	208.813	(220.180)	883.209
Auxílio pós-emprego	386.995	20.234	(61.776)	345.453
Outras Provisões	167.025	62.217	(57.205)	172.037
Base de Cálculo	1.448.596	291.264	(339.161)	1.400.699
Contribuição Social Diferida (15%)	217.289	43.690	(50.874)	210.105
TOTAL DO CRÉDITO TRIBUTÁRIO	581.196	116.506	(135.664)	562.038
Participação dos créditos tributários no Patrimônio de Referência	30,4%	-	-	27,9%
Participação dos créditos tributários no Ativo Total	5,9%	-	-	5,3%

Os ativos fiscais diferidos são analisados periodicamente, quanto ao incremento, à reversão ou manutenção, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social, em montante que comporte os valores registrados, conforme demonstrado no estudo técnico, na forma que estabelecem a CVM e o CMN.

c) Expectativa de realização dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

A perspectiva de realização do imposto de renda e da contribuição social diferidos, em 31 de dezembro de 2012, apresenta-se da seguinte forma:

CRÉDITOS DE IMPOSTO DE RENDA	2013	2014	2015	2016	2017	De 2018 a 2022	TOTAL
Crédito Tributário de Imp. de Renda	37.762	52.074	45.623	42.993	40.436	133.045	351.933
Crédito Tributário de Contrib. Social	22.657	31.244	27.374	25.796	24.262	78.772	210.105
TOTAL DOS CRÉDITOS	60.419	83.318	72.997	68.789	64.698	211.817	562.038
Taxa média de captação ao ano (%)	6,89	7,93	8,23	7,60	7,36	-	-
VLR PRESENTE DESTES ATIVOS	56.525	72.220	58.462	51.201	44.855	92.240	-

Para determinação do valor presente da expectativa de realização futura dos créditos tributários, foi adotada a taxa média de captação ao ano, prevista pelo Banco, para os próximos 5 anos.

d) Créditos tributários não ativados

O Banco possui créditos tributários não ativados de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias no total de R\$115.279 (R\$83.551 em 2011). Esses créditos não foram ativados em razão da expectativa de realização ultrapassar os 10 (dez) anos definidos no Estudo Técnico como critério para ativação. Em 31 de dezembro de 2012, o Banco não apresentava estoque de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

16. Desdobramento das Contas de Resultado

a) Receitas de prestação de serviços	2012	2011
Rendas administração de fundos e programas	401.839	367.747
FNO	357.969	348.481
FINAM	6.818	7.346
FDA	30.118	7.672
Demais rendas	6.934	4.248
Rendas de tarifas bancárias	81.809	51.973
Pessoa física	25.638	19.841
Pessoa jurídica	56.171	32.132
Rendas de outros serviços	15.184	16.260
Tarifas de operações de crédito	-	1.929
Demais rendas	15.184	14.331
TOTAL	498.832	435.980

b) Despesas de pessoal	2012	2011
Honorários	3.075	3.736
Benefícios	46.728	42.214
Encargos sociais	90.497	85.989
Proventos	218.252	191.281
Treinamento	5.619	3.275
Remuneração de estagiários	5.074	4.518
TOTAL	369.245	331.013

c) Outras despesas administrativas	2012	2011
Água, energia e gás	10.110	8.298
Aluguéis	9.467	7.905
Processamento de dados	55.827	48.754
Despesas de comunicações	30.583	30.325
Manutenção e conservação de bens	9.978	10.961
Despesas de material	1.319	2.078
Serviços de terceiros	13.407	11.702
Vigilância e segurança	18.052	13.607
Despesas de serviços do sistema financeiro	14.551	17.485
Despesas de promoções e relações públicas	8.201	7.853
Despesas de propaganda e publicidade	9.949	11.758
Despesas de publicações oficiais	1.791	2.090
Despesas de serviços técnicos especializados	5.555	6.233
Despesa de transporte	16.030	12.531
Despesas de viagens	8.193	7.798
Despesas de depreciação	13.842	13.895
Despesas de amortização	15.403	14.679
Demais despesas administrativas	4.409	4.427
TOTAL	246.667	232.379

d) Despesas tributárias	2012	2011
ISS	4.377	3.445
COFINS	49.719	46.574
PIS/PASEP	8.079	7.568
Demais tributos	1.633	1.649
TOTAL	63.808	59.236

e) Outras receitas e despesas operacionais	2012	2011
Outras receitas operacionais		
Del credere – FNO	298.729	268.999
Demais rendas operacionais	117.258	59.594
Recuperações de operações do FNO	43.135	22.773
Receita de variação de taxas do FMM	9.057	10.582
Receita de variação de taxa de câmbio	20.921	5.286
Recuperação de encargos e despesas	10.550	5.169
Rendas sobre depósito compulsório	4.876	5.669
Reversão provisões operacionais	16.104	4.214
Demais receitas	12.615	5.901
TOTAL	415.987	328.593

Outras despesas operacionais	2012	2011
Despesas de provisão – FNO	144.363	222.847
Atualização de benefícios pós-emprego	77.877	59.932
Apuração de responsabilidade	398	5.754
Despesas de fundos de investimento	7.979	4.413
Despesas de variação de taxa de câmbio	5.338	11.862
Passivos judiciais e legais	19.020	9.316
Passivos trabalhistas	-	1.815
Cessão de crédito - lei nº 9.138/1995	9.352	9.381
Despesas pós-emprego – assistidos	13.808	11.526
Despesas pós-emprego – auxílio saúde	14.805	16.341
Despesas com agravamento de operações	4.310	11.954
Demais despesas operacionais	13.628	7.873
TOTAL	310.878	373.014

17. Fundo de Investimentos da Amazônia (FINAM)

O FINAM, criado pelo Decreto Lei nº 1.376/1974, é um benefício fiscal concedido pelo Governo Federal, encontrando-se atualmente na área de atuação do Ministério da Integração Nacional, através do Departamento Financeiro e de Recuperação de Projetos (DFRP). Tem por objetivo contribuir para o desenvolvimento econômico da Região Amazônica.

O Banco da Amazônia S/A, como instituição financeira regional, é responsável pela operacionalização do FINAM, recebendo a título de remuneração 3% a.a., incidente sobre 70% do Patrimônio Líquido do respectivo Fundo, conforme legislação vigente.

No exercício, foi apropriado e recebido, como Receita de Prestação de Serviço, o valor de R\$6.818 (R\$7.346 em 2011).

18. Fundo de Desenvolvimento da Amazônia (FDA)

Criado pela Medida Provisória nº 2.157-5/2001, o FDA, alterado pela Lei Complementar nº 124/2007, tem por finalidade assegurar recursos para a realização, na área de atuação da Superintendência de Desenvolvimento da Amazônia (SUDAM), de investimentos em infra-estrutura e serviços públicos e em empreendimentos produtivos com grande capacidade germinativa de negócios e de atividades produtivas.

No exercício, foi liberado o montante de R\$1.518.949 (R\$383.621 em 2011), tendo o Banco recebido de taxa de administração R\$30.118 (R\$7.672 em 2011).

Em 31 de dezembro de 2012, o Banco tem registrado, em Passivos Contingentes, a título de provisão para fazer face ao risco de 2,5%, o montante de R\$561 (R\$239 em 2011).

19. Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO)	2012	2011
Como administrador e operador do FNO, o Banco registra as seguintes receitas e despesas:		
Taxa de administração ⁽¹⁾	357.969	348.481
Del-credere ⁽²⁾	298.729	268.999
Recuperação de operações ⁽³⁾	43.175	22.773
Remuneração do disponível ⁽⁴⁾	(256.771)	(258.450)
Desp. provisão (risco compartilhado) ⁽⁵⁾	(144.363)	(222.847)